

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

 Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **18.02.2013**
Fondos Disponibles Amortización
Series A1, A2, A3(G), B, C y D

	Fondos Disponibles		Fondos Disponibles Amortización	
	Available Funds	Available Funds for Amortisation	Series A1, A2, A3(G), B, C and D	Series A1, A2, A3(G), B, C and D
	Saldo	Balance	Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>				
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al*	18.02.2013	20.391.131,82	20.391.131,82
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			1.267.803,86	
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			10.052.894,64	
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>			7.150,40	
Fondos Disponibles (otros) <i>Available Funds (another)</i>			0,00	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i>	19.11.2012		-38.882,66	
Fondos Disponibles Dif. Valor Cta Tesorería <i>Available Funds Treasury Account Value</i>			63,83	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			9.102.101,75	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D			4,34	4,34
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>			0,00	0,00
Cobros <i>Collections</i>			117.540,19	
Pagos <i>Payments</i>			1.038.058,63	
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			20.391.136,16	20.391.136,16
				0,00
B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds Application</i>				
			Devengado	Aplicado
			<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>			11.881,24	11.881,24
2º Permuta Financiera (neto pagado)** <i>Financial Swap (net paid)**</i>			920.518,44	920.518,44
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>		Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>	0,00	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>			147.414,29	147.414,29
c) Intereses Bonos Serie A3(G) <i>Series A3(G) Bond Interest</i>			31.889,66	31.889,66
d) Reembolso Estado disposición Aval (intereses A3(G)) <i>Repayment of drawn amounts on the State Guarantee (interest A3(G))</i>			0,00	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			31.589,89	31.589,89
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>			16.546,83	16.546,83
6º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>			54.354,30	54.354,30
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3(G), B, C and D</i>			11.052.402,90	11.052.402,90
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Outstanding Principal Series</i>			248.840.220,06	
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>			250.520.880,94	
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>			12.733.063,78	
8º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest ***</i>			0,00	0,00
9º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest ***</i>			0,00	0,00
10º Intereses Bonos Serie D*** <i>Series D Bond Interest ***</i>			0,00	0,00
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			17.400.000,00	8.124.538,61
12º Intereses Bonos Serie E pendientes <i>Series E Bond Interests pending</i>			3.022.433,64	0,00
Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>			179.935,82	0,00
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>			0,00	0,00
14º Permuta Financiera (pago liquidativo)**** <i>Financial Swap (Liquidation payment) ****</i>			0,00	0,00
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			36.032,49	0,00
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>			322.776,08	0,00
17º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>			130.833,11	0,00
18º Remuneración variable Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Variable Remuneration</i>			813.084,84	0,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>			34.171.693,53	20.391.136,16

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Excluded the Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.*

** Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias *Shall be moved under certain circumstances.*

*** En caso de postergamiento o de anteposición *In case of moving.*

**** En determinadas circunstancias *Under certain circumstances.*

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 18.02.2013

Fondos Disponibles Amortización
 Series A1, A2, A3(G), B, C y D
 Available Funds for Amortisation
 Series A1, A2, A3(G), B, C and D

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3(G), B, C y D

Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3(G), B, C, and D

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
			11.052.402,90
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			11.052.402,90
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	7.889.656,77	7.889.656,77	3.162.746,13
3º a) Amortización Bonos Serie A3(G) <i>Series A3(G) Bond Amortisation</i>	3.162.743,04	3.162.743,04	3,09
b) Reembolso Estado disposición Aval (principal A3(G)) <i>Repayment State amount drawn to the Guarantee (principal A3(G))</i>	0,00	0,00	3,09
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	3,09
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	3,09
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	3,09
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C and D</i>	3,09	3,09	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	11.052.402,90	11.052.402,90	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	18.02.2013	8.124.541,70
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		8.124.538,61
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3(G), B, C and D</i>			3,09

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*